



DNR: 5.1.1-2016-1437

DATUM: 2017-01-27

ERT DATUM: 2016-10-19

ER REFERENS: FI/2016/03397/FPM

Regeringen
Finansdepartementet
103 33 STOCKHOLM

Yttrande över Betänkandet SOU 2016:61 Fokus på premiepensionen

Individens förutsättningar för valalternativ 1

Rikskrevisionen avstår från att ta ställning till vilken förvaltningsmodell som bör väljas, men vi vill framhålla vikten av att systemet utformas med stor hänsyn till individens förutsättningar att göra bra val. I vår granskning 2014:13, Att gå i pension – varför så krångligt?, var utgångspunkten valen vid pensioneringen, men vi fann också att många av de som gjorde val av fondförsäkring var helt inaktiva i förvaltningen. Utredningen visar att andelen som aktivt väljer egen portfölj ökar med åren efter deras förstagångsval, men att tendensen för sådana val är minskande; för förstagångsväljare 2006 hade 15 procent valt efter fem år, motsvarande för förstagångsväljare 2010 var 5 procent. Om den trenden håller i sig kommer många sparare därför att vara kvar i AP7 Såfa under hela spartiden.

Förvalsalternativ som förvaltas av AP7

Den som har valt egen portfölj har haft betydande problem att välja fonder med bra avkastning. I en tidigare granskning, Premiepensionens första år, 2004:16, konstaterade Rikskrevisionen bl.a. att fonder i flertalet investeringskategorier inte presterat bättre än jämförbara index och att många sparare hade problem att välja fonder som presterade bra. I vår granskning av Sjunde AP-fonden, RIR 2013:14, konstaterades något liknande, nämligen att Sjunde AP-fonden hade nått högre avkastning än ett genomsnitt av premiepensionssystemets fonder men haft lägre avkastning än inkomstpensionen trots högre risk i placeringarna. En övergång till utredningens förslag till förvalsalternativ bör

därför enligt Riksrevisionens uppfattning kombineras med mer utvecklade avkastningskrav på AP7.

I detta ärende har avdelningschefen för Effektivitetsrevisionen Robert Boije beslutat. Revisionsdirektör Ingvar Önnhage har varit föredragande. I den slutliga handläggningen har också ämnessakkunnig Anna Hessel deltagit.

Robert Boije

Ingvar Önnhage